

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АЛЬЯНС УКРАЇНА”**

**Фінансова звітність відповідно до
Міжнародних стандартів фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про зміни у капіталі.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5

Примітки до фінансової звітності

1	Компанія та її операції.....	7
2	Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність.....	7
3	Суттєва інформація про облікову політику.....	8
4	Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики.....	16
5	Запровадження нових чи змінених стандартів та інтерпретацій.....	20
6	Нові положення бухгалтерського обліку.....	23
7	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
8	Депозити в банках.....	23
9	Передоплати та інші активи.....	24
10	Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди.....	24
11	Передоплата з поточного податку на прибуток.....	24
12	Нарахування та інші зобов'язання.....	25
13	Активи та зобов'язання за страховими контрактами.....	26
14	Активи та зобов'язання за контрактами перестрашування.....	29
15	Зареєстрований капітал.....	31
16	Результат страхових послуг та послуг перестрашування.....	32
17	Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати.....	33
18	Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестрашування.....	33
19	Витрати з податку на прибуток.....	34
20	Управління фінансовими та страховими ризиками.....	35
21	Управління капіталом.....	38
22	Умовні та інші зобов'язання.....	38
23	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	39
24	Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	39
25	Операції із пов'язаними сторонами.....	39
26	Події після звітної дати.....	40

Звіт незалежного аудитора

Учасникам Товариства з додатковою відповідальністю "АЛЬЯНС УКРАЇНА"

Звіт про аудит фінансової звітності

Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства з додатковою відповідальністю "АЛЬЯНС УКРАЇНА" (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2023 року та фінансові результати та рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

Наша думка відповідає нашому додатковому звіту для служби внутрішнього аудиту від 08 липня 2024 року.

Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року;
- звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату; та
- примітки до фінансової звітності, які включають суттєву інформацію про облікову політику та іншу пояснювальну інформацію.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ми не надавали послуг Компанії, крім послуг з обов'язкових аудитів, протягом періоду з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 у фінансовій звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Подальший розвиток подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій, є невизначеним. Як зазначено у Примітці 4, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 2, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" фінансова звітність Компанії за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано в Примітці 3 у фінансовій звітності, на дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Компанії ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL через обставини, описані в Примітці 3, і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Наш підхід до аудиту

Короткий огляд

Суттєвість	Суттєвість на рівні Компанії в цілому: 841,6 тисяч гривень, що складає приблизно 1% від доходу від страхування
Ключове питання аудиту	Оцінка зобов'язання за страховими вимогами за випущеними страховими контрактами

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Як і в усіх наших аудитах, ми також розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з урахуванням структури Компанії, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Компанія, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Компанія здійснює свою діяльність.

Суттєвість

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Компанії в цілому, як показано нижче у таблиці. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень, за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Суттєвість на рівні Компанії в цілому

841,6 тисяч гривень

Як ми її визначили

Приблизно 1% від доходу від страхування

Обґрунтування застосованого рівня суттєвості

Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі доходу від страхування, який, на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, з точки зору як ринкової частки, так і клієнтської бази, і який є загальноприйнятним базовим показником. Ми прийняли рішення використати 1% на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятним кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Крім питання, описаного у розділі “Суттєва невизначеність, пов’язана з подальшою безперервною діяльністю”, ми визначили питання, яке описано нижче, ключовим питанням аудиту, про яке слід повідомити у нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту

Оцінка зобов'язання за страховими вимогами за випущеними страховими контрактами

Як описано у Примітці 3, Примітці 4 та Примітці 5, Компанія застосувала МСФЗ 17 “Страхові контракти” (МСФЗ 17) 1 січня 2023 року. Кумулятивним ефектом першого застосування МСФЗ 17 на ретроспективній основі з використанням перехідних положень МСФЗ 17 стало зменшення власного капіталу на 573 тисячі гривень станом на 1 січня 2022 року. Станом на 31 грудня 2023 року всі страхові контракти та відповідні “Зобов’язання за страховими контрактами” в сумі 321 267 тисяч гривень (96% загальної суми зобов’язань) були оцінені з використанням підходу на основі розподілу премії. У складі зобов’язань за страховими контрактами 283 332 тисячі гривень – це “Зобов’язання за страховими вимогами”, що відображають очікування щодо страхових вимог, які виникли, але які ще не врегульовані, та інші понесені страхові витрати. Вони являють собою очікування Компанії щодо майбутніх виплат за відомими та невідомими страховими вимогами, а також пов’язані з ними витрати.

Компанія застосувала різноманітні методології актуарних прогнозів для виконання оцінки майбутніх грошових потоків щодо збитків за

Наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили відповідність застосованої Компанією методології Стандартам бухгалтерського обліку МСФЗ, а також послідовність застосування методів оцінки.
- Ми оцінили середовище внутрішнього контролю, пов’язаного з управлінням страховими вимогами, і зокрема з оцінкою резервів; процес розрахунку кінцевої вартості (припущення, судження, дані, методи, відповідність застосованих принципів і методів бухгалтерського обліку), і системи ІТ, які використовуються для обробки технічних даних та їх інтеграції у бухгалтерську систему.
- Ми залучили наших внутрішніх актуаріїв, які мають спеціалізовані навички та знання, для надання нам допомоги у (i) тестуванні значної частини недисконтованої оцінки майбутніх грошових потоків щодо збитків за страховими вимогами шляхом аналізу оцінок і розрахунків, виконаних Компанією, формування незалежних очікувань для оцінки розміру резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені за основними видами страхування, та порівняння цих незалежних оцінок з актуарними оцінками Компанії; (ii) перевірці розрахунку коригування на нефінансовий ризик, виконаного Компанією.

страховими вимогами. Ці методології вимагають від Компанії формувати припущення, у тому числі щодо очікуваних коефіцієнтів збитковості та факторів розвитку збитків, які основані на оцінках на той час відомих фактів і обставин, аналізу історичної динаміки розрахунків, тенденцій щодо масштабу та частоти виплат, а також інших факторів. Оцінка зобов'язання за страховими вимогами включає коригування на нефінансовий ризик, оцінений з використанням актуарних методик. Крім того, для визначення ставки дисконту при розрахунку зобов'язання застосовуються суттєві судження.

З огляду на суттєвість суми цього зобов'язання у фінансовій звітності Компанії, а також істотний обсяг суджень управлінського персоналу та пов'язані з цим фактори невизначеності у виконаному оціночному розрахунку, оцінка зобов'язання за страховими вимогами за випущеними страховими контрактами вважалася ключовим питанням аудиту.

Компанія розкриває інформацію про оцінку зобов'язання за страховими вимогами у Примітці 3, Примітці 4, Примітці 13 і Примітці 20.

- Ми протестували, на вибірковій основі, надійність і повноту даних за допомогою їх звірки з первинною документацією.
- Ми оцінили результат бухгалтерських оцінок, виконаних у попередньому році, з метою оцінки надійності управління процесом, який використовується для розрахунку цих оцінок.
- Наша робота також включала оцінку статистичних методів і застосованих вхідних актуарних даних, а також припущень, сформованих відповідно до застосованих нормативно-правових актів, ринкової практики та економічного і фінансового контексту Компанії.
- Ми провели незалежну оцінку достатності недисконтованого зобов'язання за страховими вимогами за видами страхування шляхом порівняння оціненого зобов'язання з фактичними виплатами за страховими вимогами, заявленими у періоді після звітної дати (тест ран-офф).
- Ми оцінили коректність ставок дисконту, використаних Компанією.
- Ми перевірили розкриття інформації щодо зобов'язань за страховими вимогами, які відображені у фінансовій звітності.

Інша інформація, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління і фінансову інформацію Компанії станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на вказану дату, підготовлену відповідно до вимог наказу Міністерства фінансів України "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" від 7 лютого 2013 року із змінами та доповненнями (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, включаючи звіт про управління.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні із зазначеною вище іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту фінансова інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Компанію або припинити її діяльність, або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів - висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з особами, відповідальними за корпоративне управління повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо особам, відповідальним за корпоративне управління заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, – про заходи, вжиті для усунення загроз, або застосовані застережні заходи.

Із тих питань, про які ми повідомили осіб, відповідальних за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період і, відповідно, є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли оприлюднення інформації про ці питання заборонене законом чи нормативними актами, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена у нашому звіті, оскільки можливо обґрунтовано передбачити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Незалежність

Ключовий партнер з аудиту та ТОВ “ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс” є незалежними від Компанії відповідно до Кодексу РМСЕБ та Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”.

Призначення аудитора

Ми вперше були призначені аудиторами Компанії для обов’язкового аудиту Компанії 27 серпня 2018 року. Наше призначення поновлювалося щороку рішенням учасників протягом загального періоду безперервного призначення аудиторами, який складає 6 років.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, - Вишневський Віктор Анатолійович.

ТОВ “ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс”

ТОВ “ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс”
Ідентифікаційний код 38453894
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів
аудиторської діяльності 4544

Вишневський Віктор Анатолійович
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів
аудиторської діяльності 101817

м. Київ, Україна

08 липня 2024 року


Заява про відповідальність керівництва

**Учасникам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АЛЬЯНС УКРАЇНА":**

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬЯНС УКРАЇНА" (надалі – "Компанія") станом на 31 грудня 2023 року та результати його діяльності за 2023 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ) та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".
2. Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої на стор. 2-40, Компанія застосовувала належну облікову політику, наведену на стор. 8-16, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.
4. Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

08 липня 2024 року




Мужук Андрій Михайлович
Генеральний директор


Шараєва Катерина Ігорівна
Головний бухгалтер

ТДВ "АЛЬЯНС УКРАЇНА"
Звіт про фінансовий стан

	Прим.	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р. (перераховано*)	1 січня 2022 р. (перераховано*)
<i>У тисячах українських гривень</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	80 885	85 726	109 557
Депозити в банках	8	76 679	93 573	101 867
Активи за страховими контрактами	13	-	52	95
Активи за контрактами перестраховування	14	289 077	438 090	260 178
Передоплата з поточного податку на прибуток	11	736	1 170	-
Відстрочений податковий актив	19	1 122	214	1 287
Обладнання та інші основні засоби		326	634	1 006
Нематеріальні активи		1 610	969	861
Передоплати та інші активи	9	931	967	1 029
ВСЬОГО АКТИВІВ		451 366	621 395	475 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Зобов'язання за страховими контрактами	13	321 267	487 823	360 045
Зобов'язання за контрактами перестраховування	14	4 473	10 896	133
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	11	-	-	2 065
Нарахування та інші зобов'язання	12	10 652	8 630	7 427
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		336 392	507 349	369 670
КАПІТАЛ				
Зареєстрований капітал	15	63 160	63 160	63 160
Резервний капітал		6 410	6 047	5 081
Резерв переоцінки страхових контрактів		204	23	7
Нерозподілений прибуток		45 200	44 816	37 962
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		114 974	114 046	106 210
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ		451 366	621 395	475 880

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

Затверджено до випуску керівництвом 08 липня 2024 року.




 Шараєва Катерина Ігорівна
 Головний бухгалтер

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2023 рік	2022 рік (перераховано*)
Дохід від страхування	16	84 161	137 895
Витрати на страхові послуги	16	35 268	(283 306)
Фінансовий результат від перестрашування	16	(138 019)	139 322
Результат страхових послуг		(18 590)	(6 089)
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	17	18 291	14 672
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій	17	3 054	3 214
Інвестиційні витрати	17	(697)	(622)
Чистий інвестиційний дохід		20 648	17 264
Фінансові витрати від випущених страхових контрактів	18	(22 592)	(18 951)
Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестрашування	18	21 414	17 744
Чисті страхові фінансові витрати		(1 178)	(1 207)
Чистий страховий та інвестиційний результат		880	9 968
Інші операційні доходи		32	126
Прибуток до оподаткування		912	10 094
Витрати з податку на прибуток	19	(165)	(2 274)
ПРИБУТОК ЗА РІК		747	7 820
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, які можуть бути перекласифіковані до прибутку чи збитку</i>			
Фінансові доходи від випущених страхових контрактів	18	5 304	6 686
Фінансові витрати від утримуваних контрактів перестрашування	18	(5 123)	(6 670)
Інший сукупний дохід за рік		181	16
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		928	7 836

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Звіт про зміни у капіталі

	Зареє- стрований капітал	Резервний капітал	Резерв переоцінки страхових контрактів	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Залишок на 1 січня 2022 року (за попередньою звітністю)	63 160	5 081	-	38 542	106 783
Коригування щодо початкового застосування МСФЗ 9 та МСФЗ 17, за вирахуванням податків	-	-	7	(580)	(573)
Перерахований залишок на 1 січня 2022 року*	63 160	5 081	7	37 962	106 210
Прибуток за рік	-	-	-	7 820	7 820
Інший сукупний дохід за рік	-	-	16	-	16
Всього сукупного доходу за рік	-	-	16	7 820	7 836
Збільшення резервного капіталу	-	966	-	(966)	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	63 160	6 047	23	44 816	114 046
Залишок на 31 грудня 2022 року (за попередньою звітністю)	63 160	6 047	-	44 824	114 031
Коригування щодо початкового застосування МСФЗ 9 та МСФЗ 17, за вирахуванням податків	-	-	23	(8)	15
Перерахований залишок на 1 січня 2023 року*	63 160	6 047	23	44 816	114 046
Прибуток за рік	-	-	-	747	747
Інший сукупний дохід за рік	-	-	181	-	181
Всього сукупного доходу за рік	-	-	181	747	928
Збільшення резервного капіталу	-	363	-	(363)	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	63 160	6 410	204	45 200	114 974

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2022 рік 2023 рік (перераховано*)	
Грошові потоки від операційної діяльності			
Прибуток до оподаткування		912	10 094
З коригуванням на:			
- Зміна активів за страховими контрактами	13,14	52	43
- Зміна зобов'язань за страховими контрактами	13,14	(166 556)	127 778
- Зміна активів за контрактами перестраховування	13,14	149 013	(177 912)
- Зміна зобов'язань за контрактами перестраховування	13,14	(6 423)	10 763
- Знос та амортизація		786	681
- Чисті фінансові витрати	28	1 178	1 207
- Резерв невикористаних відпусток	12	(735)	781
- Прибутки та збитки від курсових різниць, нетто	17	(3 054)	(3 214)
- Інвестиційні витрати	17	697	622
- Процентні доходи	17	(18 291)	(14 672)
- Інші немонетарні операційні (доходи)/ витрати		47	(1 590)
Грошові потоки, використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(42 374)	(45 419)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Зменшення/(збільшення) інших активів		77	62
Збільшення/(зменшення) резервів та інших зобов'язань		6 319	2 120
Грошові потоки, використані в операційній діяльності		(35 978)	(43 237)
Проценти отримані		19 684	13 726
Податок на прибуток сплачений		(947)	(2 154)
Податок на дохід за договорами страхування сплачений		(2 153)	(3 184)
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності		(19 394)	(34 849)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Розміщення депозитів в банках		(134 400)	(159 710)
Повернення депозитів в банках		149 900	168 950
Придбання основних засобів		(165)	(415)
Придбання нематеріальних активів		(959)	(8)
Чисті грошові кошти отримані від інвестиційної діяльності		14 376	8 817
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(5 018)	(26 032)
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		177	2 201
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		85 726	109 557
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	80 885	85 726

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

1 Компанія та її операції

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ») та Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 фінансовий рік для ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “Альянс Україна” (далі – ТДВ “Альянс Україна” або “Компанія”).

У цій фінансовій звітності Компанія вперше застосувала МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 17 «Страхові контракти». Відповідні зміни в суттєвих облікових політиках описані в Примітці 3.

Компанія зареєстрована в Україні як фінансова установа та є резидентом України. Компанію було зареєстровано 20 листопада 2002 року як Товариство з додатковою відповідальністю “РОСНО Україна”. Компанія змінила свою назву на ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АЛЬЯНС УКРАЇНА” 1 жовтня 2007 року.

Компанія входить до складу міжнародної фінансової групи Allianz. Склад учасників наведено в Примітці 15. Прямий учасник Компанії належить до компанії Allianz SE (Німеччина), яка є кінцевою контролюючою стороною Компанії. Allianz SE (Німеччина) є публічною компанією, жоден з акціонерів якої не володіє контрольним пакетом акцій.

Основна діяльність. Основною діяльністю Компанії є надання страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія має 31 ліцензію на надання послуг обов’язкового та добровільного страхування. Послуги Компанії зі страхування включають страхування майна, страхування вогневих ризиків, страхування фінансових ризиків, страхування вантажів, страхування відповідальності перевізника, страхування відповідальності третіх осіб, страхування залізничного транспорту, інші види страхування та перестраховування. Компанія не має ліцензії на страхування життя.

Юридична та фактична адреса Компанії: вул. Дегтярівська, 21Г, Київ, 04119, Україна.

Валюта представлення. Ця фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

Українська економіка має риси, притаманні ринкам, що розвиваються, і на її розвиток значною мірою впливають фіскальна та грошово-кредитна політика, прийнята урядом, а також розвиток правового, регуляторного та політичного середовища, яке швидко змінюється.

24 лютого 2022 року російські війська розпочали повномасштабне вторгнення на територію Української держави, яке вплинуло на всі сфери життя та економіки України. Території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частково Херсонської областей були окуповані на початку війни, але згодом звільнені. Станом на 31 грудня 2023 року Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією, там тривають активні військові дії, хоча з 2022 року серйозних переміщень лінії фронту не було. В Україні продовжується мобілізація до ЗСУ, що негативно впливає на ринок праці та на компанії і галузі, які не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації. У 2023 році Росія продовжила атакувати цивільну інфраструктуру, зокрема намагаючись завдати шкоди українським морським портовим об’єктам та портовим об’єктам на річці Дунай з моменту виходу з чорноморської зернової угоди у липні 2023 року, що тимчасово скоротило експортний потенціал України. Незважаючи на ці події, з серпня 2023 року експорт морським транспортом було відновлено, тоді як наприкінці 2023 року з’явилися додаткові складності для транспортування наземним транспортом через страйки польських перевізників, які блокували пункти пропуску на кордоні з Україною. Ситуація залишається напруженою, вона впливає не лише на українську, а й на міжнародну економіку, і її подальший вплив та тривалість важко передбачити та кількісно оцінити.

Відповідно до прогнозу, опублікованого Національним банком України («НБУ») у грудні 2023 року, український ВВП зріс на 5,3% у 2023 році (2022: зниження на 29,1%).

Національний банк України проводить процентну політику відповідно до цільових показників інфляції. У 2023 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 5,6% (у 2022 році - на рівні 26,6%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. НБУ

підвищив облікову ставку з 10% з 21 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року. Надалі протягом 2023 року і початку 2024 року НБУ поступово знижував облікову ставку, досягнувши 13,0% з 14 червня 2024 року.

Станом на 24 лютого 2022 року для забезпечення надійної та стабільної роботи фінансової системи країни на валютному ринку встановлено курс гривні на рівні 29,25 гривні за 1 долар США. З 21 липня 2022 року курс гривні було скориговано до 36,57 гривні за 1 долар США, а 3 жовтня 2023 року НБУ повернувся до плаваючого курсу гривні. Станом на 31 грудня 2023 року офіційний обмінний курс становив 37,98 гривні за 1 долар США (порівняно з 36,57 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2022 року).

З метою контролю інфляції у 2022 році НБУ також запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема, зокрема на валютні операції та рух капіталу включно з обмеженнями на виплату відсотків і дивідендів за кордон в іноземній валюті. У червні 2023 року НБУ скасував частину валютних обмежень, у тому числі щодо перерахування коштів за кордон для обслуговування та погашення зовнішніх кредитів/позик, отриманих після 20 червня 2023 року (за умови одночасного виконання низки вимог), а також тих, які надавалися раніше через міжнародну фінансову організацію або під заставу іноземного експортно-кредитного агентства/іноземної держави. Крім того, з 1 грудня 2023 року НБУ ввів нові послаблення, які стосуються, зокрема, скасування лімітів продажу іноземної валюти для банків і небанківських фінансових установ та дозволу Експортно-кредитному агентству переказувати кошти за кордон для відшкодування за страховими контрактами/контрактами перестраховування.

Водночас з 1 серпня 2023 року було скасовано деякі регуляторні послаблення, надані раніше урядом, зокрема частково скасовано мораторій на податкові перевірки.

Доходність до погашення («YtM») за українськими урядовими єврооблігаціями знизилася до 50,6% (для інструментів з 5-річним строком погашення станом на 31 грудня 2023 року) з 63,4% станом на 31 грудня 2022 року. Водночас внутрішні українські суверенні облігації у гривнях (із терміном погашення 5 років) торгувалися з доходністю 18% станом на 31 грудня 2023 року (22% станом на 31 грудня 2022 року) згідно з даними НБУ.

Від початку війни український бюджет відчуває значний дефіцит, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень, грантів та інших коштів. Завдяки надходженню міжнародної допомоги станом на 31 липня 2023 року валютні резерви досягли нового рекордного рівня в сумі 41,7 мільярда доларів США. Це найвищий рівень резервів за понад 30 років. Крім того, після уповільнення міжнародної допомоги відбулося зменшення валютних резервів України, які станом на 31 грудня 2023 року становили 40,5 мільярда доларів США. Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу з агресією та фінансувати дефіцит бюджету та поточні виплати боргу.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Компанії.

3 Суттєва інформація про облікову політику

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ») за принципом історичної вартості з коригуваннями на первісне визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, випущених страхових контрактів і утримуваних контрактів перестраховування, які оцінюються на основі теперішньої вартості. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно протягом усіх періодів, представлених у звітності.

1 січня 2023 року Компанія ретроспективно застосувала МСФЗ 17 «Страхові контракти» (МСФЗ 17) та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9) відповідно до вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Процес переходу з обліку за МСФЗ 4 та МСБО 39 до обліку за МСФЗ 17 і МСФЗ 9 докладно описаний у Примітці 3; вплив на загальну суму власного капіталу Компанії станом на 1 січня 2022

року та 31 грудня 2022 року подано у звіті про зміни в капіталі. У цій фінансовій звітності порівняльні дані були скориговані у відповідних випадках для цілей застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9.

Підготовка фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосовувало власні професійні судження. Области бухгалтерського обліку, які передбачають більш високий ступінь оцінки або складності, а також області, в яких припущення та оцінки є суттєвими для фінансової звітності, вказані у Примітці 4.

Подання інформації в єдиному електронному форматі. Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2023 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2023 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. Див. Примітку 4, в якій викладена інформація про фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

Валюта подання. Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень ("гривень"), що є функціональною валютою та валютою подання Компанії.

Компанія подає звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення протягом дванадцяти місяців після звітної дати (поточної частини) та понад дванадцять місяців після звітної дати (непоточної частини) наведений у примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Залишки грошових коштів з обмеженням використання протягом більш ніж трьох місяців з дати розміщення виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Передоплати. Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв під знецінення. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Компанією. Інша передоплата списується на прибуток або збиток при отриманні товарів або послуг, що відносяться до неї. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (за вирахуванням непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються Компанією), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з доведенням основних засобів до стану, в якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Балансова вартість основних засобів перевіряється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни обставин вказують на те, що балансова вартість може не бути відшкодованою. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку.

Компанія використовує прямолінійний метод амортизації з використанням таких строків корисного використання:

Групи основних засобів	Роки
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони	2-4
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	2-4
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	12

Прибутки або збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи з їхньої балансової вартості та беруться до уваги при визначенні операційного прибутку.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення визначається по кожному об'єкту окремо виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів, передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів і становить від 3 до 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються, а щорічно аналізуються на предмет знецінення.

Активи у формі права користування. Компанія орендує офісні приміщення. Договори оренди можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, так і компоненти, які не є договорами оренди. Компанія розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди.

Зобов'язання з оренди. Опціони на подовження та припинення оренди передбачені у будь-якому договорі оренди приміщень Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Опціони на подовження (або період часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено). В оцінку зобов'язання також включаються орендні платежі, які будуть здійснені у межах виконання опціонів на подовження, якщо існує достатня впевненість у тому, що оренду буде подовжено.

Платежі за короткостроковою орендою офісних приміщень, обладнання і транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда – це договір оренди строком не більше 12 місяців.

Власний капітал. Компанія була створена у формі товариства з додатковою відповідальністю і не має випущених акцій. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Компанії, учасники Компанії мають безумовне право відшкодувати свою частку в її капіталі у будь-який час готівкою у розмірі її пропорційної частки у справедливій вартості активів Компанії. Сума відшкодування є змінною сумою і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії забезпечити відшкодування часток учасників у своєму капіталі призводить до фінансового зобов'язання, розмір якого дорівнює теперішній вартості відшкодування, навіть якщо відповідне зобов'язання залежить від наміру учасників здійснювати своє право. В якості винятку з визначення фінансового зобов'язання інструмент, який включає таке зобов'язання, класифікується як інструмент власного капіталу, якщо він має всі наведені далі ознаки, визначені в п. 16А та 16В МСБО 32:

а) він надає утримувачу право на отримання пропорційної частки чистих активів суб'єкта господарювання в разі ліквідації останнього. Чистими активами суб'єкта господарювання є ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на його активи. Пропорційна частка визначається шляхом:

- 1) ділення чистих активів суб'єкта господарювання, що залишаються при ліквідації, на кількість одиниць рівної суми;
- 2) множення цієї суми на кількість одиниць, якими володіють утримувачі даного фінансового інструмента.

(б) інструмент належить до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів. Щоби належати до цього класу інструмент повинен мати такі ознаки:

1) відсутність пріоритетної черговості відносно інших вимог на активи суб'єкта господарювання при його ліквідації;

2) відсутність необхідності у конвертації в інший інструмент щоби увійти до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів.

(в) Всі фінансові інструменти, що належать до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів, мають однакові ознаки. Наприклад, вони всі повинні бути інструментами з правом дострокового погашення, а формула чи інший метод, який застосовується для обчислення ціни зворотного придбання або погашення, є однаковим для всіх інструментів в цьому класі.

(г) Окрім контрактного зобов'язання емітента здійснити зворотне придбання або погашення цього інструменту за грошові кошти або в обмін на інший фінансовий актив, даний інструмент не містить жодних інших контрактних зобов'язань із надання грошових коштів або інших фінансових активів іншому суб'єктові господарювання або зобов'язань обмінятися фінансовими активами чи фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які є потенційно несприятливими для даного суб'єкта господарювання, і не контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання, як це визначено в підпункті б) визначення фінансового зобов'язання.

ґ) Загальний обсяг грошових потоків, який можна віднести до цього інструменту протягом строку його чинності, переважно базується на прибутках або збитках, зміні у визначених чистих активах або на зміні справедливої вартості визначених і невизначених чистих активів суб'єкта господарювання протягом строку чинності інструменту (без врахування будь-яких впливів цього інструменту).

Керівництво вважає, що кожен із зазначених вище критеріїв виконується, тому чисті активи Компанії класифікуються як власний капітал.

Резервний капітал формується шляхом щорічних внесків не менш як 5% чистого прибутку до досягнення 25% статутного капіталу.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – українська гривня. Суми у цій фінансовій звітності подані у тисячах українських гривень, яка є валютою подання Компанії.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток чи збитки, що виникають у результаті розрахунків за операціями в іноземній валюті та від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід (як прибутки чи збитки від курсових різниць). Перерахунок за обмінними курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2023 року, гривень	31 грудня 2022 року, гривень	1 січня 2022 року, гривень
1 долар США	37,9824	36,5686	27,2782
1 євро	42,2079	38,9510	30,9226

Випущені страхові контракти та утримувані контракти перестраховування

Визначення та класифікація

Страхові контракти – страхові контракти – це контракти, яким притаманний істотний страховий ризик на дату укладання контракту. Страховий ризик виникає, коли Компанія погоджується надати компенсацію держателю страхового полісу, якщо визначена непевна майбутня подія негативно вплине на держателя страхового полісу, з можливістю виплати значно більшої суми за сценарієм, за яким страховий випадок настає, на відміну від сценарію, за яким він не настає, враховуючи мінливість строків платежів. Контракти, які не відповідають визначенню страхового контракту, класифіковані як похідні контракти або сервісні контракти залежно від ситуації. Страхові контракти включають контракти прямого страхування (прийнятого перестраховування), що випущені Компанією.

Утримувані контракти перестраховування – контракти переданого перестраховування не звільняють Компанію від її зобов'язання, пов'язаного з базовими страховими контрактами. Утримувані контракти

перестраховання показані окремо у звіті про фінансовий стан для відображення величини кредитного ризику та зобов'язань Компанії перед держателями її страхових полісів.

Одиниця обліку та визнання – страхові контракти та утримувані контракти перестраховання обов'язково об'єднуються у портфелі страхових контрактів на основі базового ризику та управління таким ризиком, а в подальшому об'єднуються у групи на основі базової очікуваної прибутковості та дати випуску, при цьому окремо формуються групи, які не містять контракти, випущені більш ніж рік тому.

Страхові контракти визнаються з найбільш ранньої із дат початку періоду покриття страхового контракту; настання строку платежу від держателя страхового полісу чи отримання від нього платежу, якщо контрактом не передбачено дату здійснення платежу; та коли контракт є обтяжливим.

Утримувані контракти перестраховання, які передбачають пропорційне покриття, визнаються з пізнішої із дат початку періоду покриття за контрактом перестраховання та первісного визнання базових страхових контрактів.

Утримувані контракти перестраховання, які не передбачають пропорційного покриття, визнаються з початку періоду покриття за контрактом перестраховання, крім випадків, якщо на більш ранню дату Компанія визнає обтяжливі страхові контракти, які передані у перестраховання, і відповідний контракт перестраховання був укладений до визнання обтяжливого контракту; в такому випадку, утримувані контракти перестраховання визнаються на дату визнання обтяжливих груп базових страхових контрактів.

Після визнання страхових контрактів і утримуваних контрактів перестраховання вони включаються до існуючої групи контрактів, де можливо. Якщо страховий контракт неможливо включити до існуючої групи на основі описаних вище критеріїв, формується нова група. Групи контрактів формуються у момент первісного визнання, і їх склад не переглядається після того, як усі контракти були включені до групи.

Оцінка

Компанія оцінює свої випущені страхові контракти та контракти перестраховання із застосуванням підходу на основі розподілу премії. Короткострокові контракти, яким не властива значна мінливість грошових потоків, оцінюються з використанням підходу на основі розподілу премії. Принципи первісної та подальшої оцінки у межах підходу на основі розподілу премії застосовуються до всіх страхових контрактів. Компонентами оцінки є:

Межі контракту – межі контракту визначають грошові потоки, включені до оцінки групи страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховання. За страховими контрактами грошові потоки входять до меж договору, якщо вони виникають внаслідок суттєвих прав і обов'язків, існуючих протягом звітного періоду, в якому Компанія може змусити держателя страхового полісу сплатити премії або має суттєвий обов'язок надати послуги включно з покриттям. За утримуваними контрактами перестраховання грошові потоки входять до меж договору, якщо вони виникають внаслідок суттєвих прав і обов'язків, існуючих протягом звітного періоду, в якому Компанія змушена виплатити належні суми перестраховику або має суттєве право отримати послуги від перестраховика.

Грошові потоки виконання в межах контракту – грошові потоки виконання – це поточні оціночні розрахунки грошових потоків у межах групи контрактів, які включають очікувані Компанією премії, страхові вимоги, аквізиційні витрати та інші видатки, скориговані для відображення строків і невизначеності таких сум, із коригуванням на визначений нефінансовий ризик.

Існують дві категорії витрат, які безпосередньо входять до меж контракту:

Аквізиційні витрати – витрати на придбання страхових контрактів, що включають витрати на виплату комісійних страховим агентам і брокерам, податки на страхові премії, витрати на андеррайтинг і відповідні накладні витрати, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються у складі прибутків у міру того, як надходять відповідні зароблені премії. Аквізиційні грошові потоки розподіляються між групами страхових контрактів на основі контрактів, які спричинили ці витрати. Аквізиційні грошові потоки, сплачені до визнання відповідної групи контрактів, визнаються активом із подальшим припиненням визнання і включенням їх до складу групи страхових контрактів у момент визнання відповідних контрактів. На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність знецінення та визнає збитки від знецінення, якщо балансова вартість активу перевищує очікувані чисті надходження грошових коштів від відповідної групи страхових контрактів. Компанія сторнує збитки від знецінення та збільшує балансову вартість активу тією мірою, якою були сторновані умови знецінення.

Інші витрати, понесені на виконання страхових контрактів, – ці витрати включають усю решту безпосередньо пов'язаних зі страховими контрактами витрат, які не віднесені до категорії аквізиційних витрат, а також збитки від врегулювання страхових вимог разом із розподіленими та нерозподіленими витратами на врегулювання збитків і відповідні накладні витрати.

Контракти, оцінені з використанням підходу на основі розподілу премії

Компанія використовує підхід на основі розподілу премії для оцінки всіх страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховування, які відповідають критеріям застосування спрощеного методу. Активи, утримувані за страховими контрактами та контрактами перестраховування, відповідають таким критеріям, якщо період покриття за кожним контрактом у групі становить один рік або менше або якщо Компанія обґрунтовано очікує, що результат оцінки зобов'язання на залишок покриття суттєво не відрізняється від результату, отриманого з використанням загальної моделі оцінки. У ході порівняння різноманітних можливих результатів оцінки Компанія аналізує вплив різної динаміки списання зобов'язання на залишок покриття на звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, вплив дисконтування та фінансових ризиків, а також наявність значної мінливості грошових потоків.

Випущені страхові контракти

Первісна оцінка – при первісному визнанні кожної групи страхових контрактів балансова вартість зобов'язання на залишок покриття оцінюється як премії, отримані при первісному визнанні, мінус будь-які аквізиційні грошові потоки, віднесені на цю групу, з коригуванням на будь-які суми, раніше визнані щодо грошових потоків, пов'язаних із такою групою (включаючи активи за аквізиційними грошовими потоками). Компанія відносить на майбутні періоди й амортизує аквізиційні грошові потоки, що стосуються комісійних витрат, за всіма групами контрактів. За винятком випадків, коли контракти є обтяжливими, коригування на визначений нефінансовий ризик розраховується лише при оцінці зобов'язання за страховими вимогами.

У разі наявності ознак того, що група страхових контрактів є обтяжливою, Компанія визнає збиток у складі витрат на страхові послуги у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід і збільшує зобов'язання на залишок покриття, якщо поточна оціночна сума грошових потоків виконання, що стосуються залишку покриття, перевищує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття. Сума такого перевищення визнається компонентом збитку у складі зобов'язання на залишок покриття з відображенням у зобов'язаннях за страховими контрактами у звіті про фінансовий стан.

Подальша оцінка – балансова вартість групи страхових контрактів на кожну звітну дату – це сума зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами. При подальшій оцінці балансова вартість зобов'язань на залишок покриття збільшується на суму отриманих премій, а амортизація аквізиційних грошових потоків визнається як витрати і зменшується на суму, визнану як дохід від наданих страхових послуг, та будь-які додаткові аквізиційні грошові потоки, віднесені після первісного визнання.

Зобов'язання за страховими вимогами включає грошові потоки виконання щодо збитків за страховими вимогами і витратами, які ще не сплачені, включаючи страхові вимоги, які виникли, але не заявлені. Воно відображає коригування на нефінансовий ризик і вартість грошей у часі, оскільки розрахунковий період за деякими страховими контрактами Компанії, випущеними й оціненими згідно з підходом на основі розподілу премії, перевищує один рік.

У кожному звітному періоді Компанія переоцінює компонент збитків за тим самим алгоритмом розрахунку, що й при первісному визнанні, і відображає зміни шляхом коригування компоненту збитків у міру необхідності, поки компонент збитків не зменшено до нуля, а суму таких коригувань визнає у складі витрат на страхові послуги. Якщо компоненту збитків не існувало при первісному визнанні, але при подальшій оцінці є ознаки того, що група контрактів є обтяжливою, Компанія визначає компонент збитків за тією самою методологією, що й при первісному визнанні.

Зобов'язання за страховими вимогами. Загальні зобов'язання за страховими вимогами основані на оціночній кінцевій вартості усіх страхових вимог, які виникли, але не врегульовані станом на кінець звітного періоду, незалежно від того, заявлені вони чи ні, разом із відповідними витратами на врегулювання страхових вимог.

Кінцева вартість усіх страхових вимог включає резерв заявлених, але неврегульованих страхових вимог, резерв страхових вимог, які виникли, але не заявлені, та резерв витрат на врегулювання збитків.

Резерв заявлених, але неврегульованих страхових вимог – це оцінка загальної суми до виплати покриття (відшкодування) за відомими страховими вимогами держателів страхових контрактів,

включаючи витрати на врегулювання страхових вимог (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Компанію повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов страхового контракту.

Величина резерву заявлених, але нерегульованих страхових вимог визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних контрактів на підставі відомих страхових вимог держателів страхових контрактів, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично понесених або очікуваних держателями страхових контрактів збитків у результаті настання страхового випадку. Загальна величина резерву заявлених, але нерегульованих страхових вимог визначається як сума резервів заявлених, але нерегульованих страхових вимог, розрахованих за всіма видами страхування за кожною нерегульованою страховою вимогою. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за страховим контрактом.

Резерв страхових вимог, які виникли, але не заявлені – це оцінка загальної суми до виплати відшкодування у зв'язку зі страховими подіями у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Компанії не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або контрактом порядку.

Резерв страхових вимог, які виникли, але не заявлені розраховується за ланцюговим методом (Chain Ladder), методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson), лінійною комбінацією вищезазначених актуарних методів або методом фіксованого відсотка у відповідності до Розпорядження №1638 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року, а також до методики формування страхових резервів Компанії.

Модифікацією актуарних методів є розрахунок резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені, з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду) та зміни коефіцієнтів збитковості.

Розрахунки резерву ланцюговим методом можуть базуватися як на даних тільки за врегульованими на звітну дату страховими вимогами (відшкодуваннями), так і на даних за врегульованими, але не заявленими страховими вимогами на звітну дату.

Розрахунок резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальна величина резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені визначається як сума резервів страхових вимог, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

Очікувана сума збитків збільшується для резервування додаткових витрат, пов'язаних із врегулюванням страхових вимог.

Утримувані контракти перестрахування

Первісна оцінка – при первісному визнанні кожної групи страхових контрактів балансова вартість активу на залишок покриття оцінюється у розмірі премій, сплачених (тобто премій, переданих у перестрахування) при первісному визнанні, з коригуванням на комісійні винагороди за передачу в перестрахування, які не залежать від страхових вимог, та будь-які суми, раніше визнані щодо грошових потоків за цією групою контрактів. Компанія не визнає аквізиційні грошові потоки за утримуваними контрактами перестрахування. За контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, коригування на визначений нефінансовий ризик розраховується лише при оцінці активу за страховими вимогами.

У разі наявності обтяжливої групи базових контрактів створюється компонент відшкодування збитків щодо групи утримуваних контрактів перестрахування, за допомогою якого здійснюється коригування активу на залишок покриття і визначаються суми, що у подальшому подаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у складі чистого результату перестрахування як сторно відшкодування збитків і вилучаються з вартості перестрахування.

Подальша оцінка – балансова вартість групи утримуваних контрактів перестрахування на кожну звітну дату є сумою активу на залишок покриття та активу за страховими вимогами. При подальшій оцінці балансова вартість активу на залишок покриття збільшується на суму сплачених премій і зменшується на суму, визнану як вартість перестрахування стосовно отриманих послуг. За

контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, актив за страховими вимогами оцінюється аналогічно активу за страховими вимогами за загальною моделлю оцінки і відображає коригування на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі, оскільки розрахунковий період за деякими утримуваними Компанією контрактами перестраховування, які оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, перевищує один рік.

У разі наявності компоненту відшкодування збитків, він коригується у ході подальшої оцінки для відображення змін у компоненті збитків від обтяжливої групи базових контрактів тією мірою, якою він впливає на грошові потоки у перестраховуванні, але не може перевищувати частку компоненту збитків від обтяжливої групи базових контрактів, яку Компанія очікує відшкодувати за рахунок утримуваних контрактів перестраховування.

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

Дохід від страхування

Контракти, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії

За контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, Компанія визнає дохід від страхування на основі очікуваного надходження премій та із плином часу протягом періоду покриття за групою контрактів.

Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги, понесені за страховими контрактами, визнаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому вони понесені, і включають збитки за страховими вимогами (за вирахуванням сум отриманих регресів), інші витрати на страхові послуги, амортизацію аквізиційних витрат, збитки і сторно збитків за обтяжливими контрактами, а також збитки і сторнування збитків від знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками.

Чистий результат перестраховування

Чистий результат перестраховування складається з вартості перестраховування за вирахуванням відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками. Вартість перестраховування визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому послуги отримано від перестраховика протягом періоду покриття. Відшкодування витрат на страхові послуги, отримані від перестраховиків, визнаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому відшкодовані страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, включаючи будь-які зміни очікувань щодо цих сум, а також відшкодування та сторно відшкодування компоненту збитків. Формування компоненту відшкодування збитків і подальше збільшення або зменшення компоненту відшкодування збитків, пов'язане з майбутніми послугами, відображається у складі чистого результату перестраховування.

Чисті фінансові доходи або витрати від страхових контрактів і утримуваних контрактів перестраховування

Чисті фінансові доходи або витрати за страховими контрактами й утримуваними контрактами перестраховування, які подані у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, складаються переважно зі змін у балансовій вартості страхових контрактів і контрактів перестраховування внаслідок впливу вартості грошей у часі. Фінансові доходи і витрати виникають у зв'язку із впливом дисконтування грошових потоків виконання у складі активу за страховими вимогами та зобов'язання за страховими вимогами з використанням поточних ставок дисконту. Компанія вирішила дезагрегувати фінансові доходи або витрати за страхуванням на суми, що подаються в прибутку або збитку, та суми, що подаються в іншому сукупному доході. Систематичний розподіл фінансових доходів або витрат визначається з використанням ставок дисконту на дату виникнення вимоги, тобто «зафіксованої» процентної ставки на основі року страхової події. Підхід Компанії це просте середнє кривих дохідностей за кварталами, зважене на $\frac{1}{4}$ кожен.

Опис страхових продуктів. Діяльність Компанії представлена наступними основними видами страхових продуктів:

- **Страхування майна, у тому числі від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ:** Компанія страхує ризик втрати або суттєвої шкоди, заподіяної майну страхувальника в результаті настання подій, передбачених договором страхування. Страховим договором зазвичай покривається збиток, заподіяний в результаті пожежі, удару блискавки, вибуху газу, використовуваного для побутових цілей, падіння авіатехніки або її частин, наїзду транспортних засобів, стихійних лих, аварій водопровідної, опалювальної, каналізаційної чи інших гідравлічних систем, крадіжки і пограбування, протиправних дій третіх осіб, розбивання шибок,

нанесення шкоди через необережність або простою підприємства. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік з можливістю пролонгації.

- **Страхування фінансових ризиків:** страхування фінансових ризиків зазвичай є доповненням до договорів страхування майна в частині втрати доходу або прибутку в результаті пошкодження комерційної нерухомості. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік з можливістю пролонгації.
- **Страхування вантажів і багажу:** передбачає страхування вантажів в дорозі при перевезенні наземними, морськими і повітряними видами транспорту. Об'єктом страхування є майнові інтереси, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням вантажами, що перевозяться, а також майнові інтереси, пов'язані з втратою або ушкодженням вантажу. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.
- **Страхування відповідальності перед третіми особами, а також добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, включаючи відповідальність перевізника:** Компанія бере на себе компенсацію збитків чи відшкодування шкоди третім особам спричинених їм діями (бездіяльністю) з боку страхувальника, на основі пред'явлення законних претензій з боку третіх осіб про захист своїх прав або інтересів. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік. Для страхування відповідальності під час клінічних випробувань та будівельних робіт строк дії договорів може встановлюватися на більший термін.

4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, і оцінки, які можуть призвести до значних коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, її поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Компанії.

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено воєнний стан і відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події наведено також у Примітці 2.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Компанії продовжувати діяльність. Компанія не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Після початку воєнних дій Компанія тимчасово призупинила укладення нових договорів страхування, але продовжувала обслуговувати усі існуючі страхові поліси. Рішення про тимчасове призупинення підписання нових договорів страхування було узгоджене з учасниками Компанії у межах плану забезпечення безперервності діяльності. З урахуванням структури страхового портфеля Компанії андеррайтинг під час активних воєнних дій є значно складнішим, і, хоча воєнні ризики та їх наслідки, як правило, є виключенням зі страхового покриття, характер та ступінь ризиків, які покриваються, кардинально змінилися внаслідок воєнних дій та пошкодження інфраструктури. У грудні 2022 року учасники і менеджмент Компанії прийняли рішення про поступове відновлення нового бізнесу, і з січня 2023 року Компанія відновила підписання нових договорів страхування з урахуванням деяких обмежень щодо продуктів і територій покриття.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Як було зазначено вище, Компанія відновила свою діяльність та надає послуги на всій території України за винятком

тимчасово окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії, та територій, що межують із територіями, де ведуться активні бойові дії.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує обслуговувати фінансові та страхові зобов'язання Компанії у відповідності до існуючих договорів з урахуванням запроваджених урядом обмежень. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме достатньо ліквідних активів для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Компанія не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом наступних 12 місяців. Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та зобов'язань за страховими контрактами.

У 2023 році Національний банк України запровадив послаблення обмежень для страховиків при здійсненні виплат за договорами перестрахування за кордон. З серпня 2023 року Компанію включено до Переліку страховиків, які мають право здійснювати операції з нерезидентами згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 14 серпня 2023 року № 21/1513-рк.

Виходячи з наступних прогнозів керівництво Компанії не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог:

- 1) подальше помірне відновлення продажів (хоча й у значно меншому масштабі порівняно з довоєнним періодом внаслідок тимчасового призупинення міжнародного бізнесу) у 2024 році і в подальшому;
- 2) зосередження на роботі з підтримки поновлення існуючого локального бізнесу в основних напрямках – страхування майна, страхування вогневих ризиків, страхування фінансових ризиків, страхування вантажів, страхування відповідальності перевізника, страхування відповідальності третіх осіб;
- 3) підтримання адміністративних витрат на сталому рівні.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Компанії та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу своєї критичної ІТ-інфраструктури та наявність персоналу Компанії відповідно до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;
- наявні ліквідність та надходження від погашення укладення нових договорів страхування дозволять Компанії покривати операційні витрати та обслуговувати зобов'язання Компанії, в тому числі страхові відшкодування.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза межами контролю Компанії.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може не мати змоги реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання у ході звичайної діяльності. Однак, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів, керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Випущені страхові контракти та утримувані контракти перестрахування

Грошові потоки виконання. Грошові потоки виконання включають оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків, які скориговані для відображення вартості грошей у часі та на фінансовий і нефінансовий ризик. Оціночні розрахунки відображають діапазон можливих сценаріїв і результатів, де грошові потоки за кожним сценарієм дисконтуються та зважуються на оціночну ймовірність результату для отримання очікуваної теперішньої вартості. Оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків відображають думку Компанії про поточні умови станом на звітну дату. Ця інформація включає внутрішні та зовнішні історичні дані про страхові виплати та інший досвід, які актуалізовані для відображення поточних очікувань майбутніх подій, які можуть вплинути на такі грошові потоки.

Модель оцінки грошових потоків виконання може також включати певні якісні коригування з використанням професійного судження в обставинах, у яких, на думку Компанії, існуючі вхідні параметри, припущення або методики моделювання не враховують усі актуальні фактори ризику. Якщо у процесі побудови моделей Компанія визначає, що існуючі моделі не враховують усі актуальні фактори ризику чи мають інші обмеження вхідних параметрів або даних, тоді застосовуються постмоделльні коригування для усунення тимчасових недоліків. Такі коригування можуть вимагати суттєвих суджень і можуть впливати на визнані суми.

Найбільш суттєві судження у межах оціночних розрахунків грошових потоків виконання стосуються резерву під збитки і витрат на врегулювання страхових вимог, які включають оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків від збитків за страховими вимогами, які ще не були врегульовані та які включені до зобов'язань за страховими вимогами. Судження, використані для визначення майбутніх грошових потоків від збитків за страховими вимогами, включають остаточну вартість врегулювання й адміністрування страхових вимог на основі оцінки тоді відомих фактів та обставин, аналізу історичної динаміки розрахунків, оцінки тенденцій щодо масштабу та частоти страхових виплат, аналізу правозастосовної практики, що складається, та інших факторів. Ці суми оцінюються відповідно до загальноприйнятих актуарних стандартів, розроблених для забезпечення формування Компанією коректного резерву у звіті про фінансовий стан для покриття застрахованих збитків і відповідних витрат за заявленими страховими вимогами і за страховими вимогами, які виникли, але ще не заявлені станом на кожну звітну дату. Припущення, що лежать в основі оцінки резерву під збитки та витрат на врегулювання збитків, регулярно переглядаються й оновлюються Компанією для відображення нещодавніх і нових тенденцій страхового досвіду та змін у профілі бізнес-ризиків. Методики оцінки, використані Компанією для визначення резерву під збитки і витрат на врегулювання збитків, і відповідні фактори невизначеності, пов'язані зі страховими контрактами, описані у розділах “Випущені страхові контракти” та “Утримувані контракти перестрахування” у Примітці 3 цієї фінансової звітності та у розділі “Страховий ризик” у Примітці 20.

Ставки дисконту – грошові потоки дисконтуються із використанням кривих безризикової дохідності, скоригованих для відображення характеристик грошових потоків і ліквідності страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування. Компанія застосовує підхід “від низу до верху” для визначення ставок дисконту.

У наведених нижче таблицях наведено криві доходності, які використовувалися для дисконтування грошових потоків за страховими контрактами та утримуваними контрактами перестрахування. Наразі джерелом базових даних по ставкам є дохідність облігацій державних внутрішніх позик із застосуванням наступних оцінок і суджень.

На основі наявних ринкових інструментів Компанія дійшла висновку, що для визначення ставок дисконту слід використати дохідність облігацій державних внутрішніх позик України. З огляду на значний кредитний ризик, пов'язаний із цими облігаціями, та відсутність альтернативних інструментів із неістотним ризиком, Компанія здійснює коригування відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ за рахунок виключення премії за кредитний ризик із дохідності облігацій державних внутрішніх позик України.

Для визначення премії за кредитний ризик у дохідності облігацій державних внутрішніх позик України Компанія розраховує фундаментальні спреди. Ці спреди відображають оцінку премії за ризик на основі допущеної кумулятивної ймовірності дефолту інструмента та суми збитку у разі дефолту. Ймовірність дефолту визначається на основі кредитних рейтингів зовнішніх рейтингових агентств, таких як Fitch (CCC-) та S&P (CCC+).

Припущення про ймовірність дефолту оснований на довгостроковій статистиці та дослідженнях зовнішніх рейтингових агентств, які демонструють кореляцію між присвоєними рейтингами та ймовірністю дефолту. Відповідно до експертного судження, збиток у разі дефолту оснований на припущенні про збиток у розмірі 50%.

З огляду на суттєву різницю між спредами для рейтингів ССС- та ССС+, Компанія формує додаткове судження під час визначення, які спреди більш коректно відображають загальні ринкові умови. Це рішення охоплює інші наявні ринкові дані та пропозиції, а також дохідність за інструментами Компанії. З 2 кварталу 2023 року Компанія визначила, що фундаментальний спред, передбачений рейтингом ССС+, забезпечує більш коректну оцінку кредитного ризику. Для періодів, що передували цьому, використовувався спред, передбачений рейтингом ССС-, як відображено у фінансовій звітності.

Крім того, Компанія формує судження під час визначення кінцевих ставок дисконту з використанням методу Сміта-Уілсона для інтерполяції та екстраполяції. Цей метод передбачає визначення точок ліквідності на кривій базової доходності з визначенням відповідних показників доходності для цих строків до погашення та розрахунком кінцевої форвардної ставки. Кінцева форвардна ставка визначається відповідно до методології ЕІОРА, передбаченої Директивою ЄС Solvency II. З урахуванням суттєвої невизначеності щодо майбутнього економічного розвитку Компанія визначила, що ліквідним слід вважати тільки перший рік. Попри наявність торгівлі довгостроковими облігаціями державних внутрішніх позик України, Компанія дотримується консервативної інвестиційної стратегії, інвестуючи майже суцільно у короткострокові інструменти.

У таблиці нижче наведено ставки, що використовуються для дисконтування грошових потоків за страховими контрактами для основних валют:

Періоди, роки	31 грудня 2023	31 грудня 2022
	Гривні	Гривні
1	13,85%	9,81%
2	12,97%	9,70%
3	12,40%	9,57%
4	12,03%	9,43%
5	11,73%	9,29%

Коригування на нефінансовий ризик - являє собою компенсацію, яку вимагає Компанія у зв'язку з невизначеністю щодо суми та строків грошових потоків внаслідок нефінансового ризику щодо випущених Компанією страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховування. Коригування на ризик відображає суму, яку страхова компанія вимагатиме для усунення невизначеності, що майбутні грошові потоки перевищують очікувану суму страхового відшкодування.

Зміну коригування на нефінансовий ризик наведено у Примітках 13 та 14.

Коригування на нефінансовий ризик за утримуваними контрактами перестраховування являє собою суму ризику, який Компанія передає перестраховику.

Такі нефінансові ризики включають страхові ризики, ризик припинення дії полісів і ризик витрат. МСФЗ 17 не містить приписів щодо конкретного підходу до визначення коригування на ризик. Компанія застосовує підхід на основі вартості капіталу зі ставкою вартості капіталу, яка наразі становить 6% відповідно до Директиви ЄС Solvency II. Головні відмінності у розкритті інформації полягають у тому, що МСФЗ 17 вимагає окремого подання коригування на нефінансовий ризик для видів страхування в цілому та для видів страхування, переданих у перестраховування, а також розмежування для зобов'язання на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами. Головні відмінності в оцінці – це відображення диверсифікації серед дочірніх компаній групи Allianz у коригуванні на ризик окремих суб'єктів господарювання, в тому числі Компанії, що не дозволяється маржою ризику відповідно до Solvency II, виключення операційного ризику з коригування на ризик, відмінності в дисконтуванні та згладжуванні вхідних параметрів ризику для врахування перехресних ефектів із фінансовими ризиками, які не входять до сфери коригування на ризик. Коригування ризику для зобов'язання на залишок покриття для матеріальних збитків відповідає рівню довіри 99,7%

Межі контракту – оцінка меж контракту визначає, які грошові потоки включаються до оцінки контракту, та вимагає застосування суджень і аналізу суттєвих прав та обов'язків Компанії за контрактом. Крім того, для визначення розподілу витрат між групами контрактів необхідне суттєве судження. Загалом Компанія розподіляє аквізиційні витрати на основі загальних премій, витрати на врегулювання страхових вимог на основі кількості страхових вимог і витрати на обслуговування й адміністрування на основі кількості діючих контрактів.

Можливості подовження та припинення договорів оренди. Можливості подовження та припинення договорів передбачені у низці договорів оренди Компанії. Вони використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності.

При визначенні строку оренди керівництво враховує усі факти та обставини, які створюють економічні стимули для використання можливості подовження договору чи відмови від можливості його припинення. Опції на подовження (або періоди часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено).

Для оренди офісних приміщень, як правило, найбільш значущими є такі фактори:

- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо для припинення (чи відмови від подовження) договору оренди встановлені значні штрафи.
- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо будь-які капіталізовані витрати на покращення орендованого активу, як очікується, матимуть істотну ліквідаційну вартість.
- В інших випадках Компанія розглядає інші фактори, у тому числі тривалість оренди у минулих періодах, а також витрати і порушення у звичайному порядку діяльності, які будуть необхідні для заміни орендованого активу.

У тих випадках, коли опціон фактично виконаний (чи не виконаний) або у Компанії виникає зобов'язання виконати (чи не виконати) його, оцінка строку оренди переглядається. Оцінка наявності достатньої упевненості переглядається лише у разі значних подій або значних змін в обставинах, які впливають на оцінку і які Компанія може контролювати.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року, Компанія не застосовувала опції на подовження договору при визначенні строку оренди, оскільки згідно оцінок керівництва договір оренди офісних приміщень не підлягає виконанню після закінчення періоду повідомлення про розірвання договору, оскільки орендар і орендодавець – кожний має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф. Згідно оцінок керівництва, припинення дії договору оренди не призведе до значних витрат і порушень у звичайному порядку діяльності як Компанії, так і орендодавця, тому договір оренди офісних приміщень розглядався як короткостроковий.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року у Компанії були відсутні договори оренди, які мали бути визнані як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання (Примітка 10).

5 Запровадження нових чи змінених стандартів та інтерпретацій

МСФЗ 17 “Страхові контракти” (МСФЗ 17) і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9)

Компанія почала застосовувати МСФЗ 17 (комплексний стандарт із визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про страхові контракти) з 1 січня 2023 року. Стандарт вимагає від суб'єктів господарювання оцінювати страхові контракти на основі поточних оцінок грошових потоків виконання, які включають в себе усі майбутні грошові потоки, пов'язані зі страховими контрактами, з використанням однієї з трьох моделей оцінки, з яких Компанія переважно використовує одну, як зазначено вище. Компанія переважно здійснює андеррайтинг страхування комерційної нерухомості та ризиків нещасних випадків.

МСФЗ 9, опублікований РМСБО у липні 2014 року, повністю замінює МСБО 39 і передбачає новий підхід до класифікації фінансових інструментів залежно від характеристик грошових потоків за ними і бізнес-моделі, згідно з якою здійснюється управління ними. Крім того, стандарт вводить нову прогнозну модель знецінення боргових інструментів і передбачає нові правила обліку хеджування.

Компанія вирішила використати опцію, яка дозволяє відкласти повне застосування МСФЗ 9 до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, коли набув чинності МСФЗ 17.

Після переходу до обліку згідно з МСФЗ 17 і МСФЗ 9 Компанія прийняла рішення трансформувати порівняльну інформацію про фінансові активи у відповідності до вимог МСФЗ 9. Це включає застосування підходу накладання при класифікації всіх фінансових активів, визнання яких припинене у порівняльному періоді. У зв'язку із застосуванням при класифікації фінансових активів підходу накладання Компанія також застосовує вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення усіх фінансових активів, які входять до сфери його застосування.

Вплив застосування перехідних положень

Згідно з перехідними положеннями МСФЗ 17, кумулятивний ефект першого застосування МСФЗ 17 складається зі зменшення власного капіталу учасників на 573 тисячі гривень, яке було визнане як коригування нерозподіленого прибутку на 580 тисяч гривень та визнання резерву переоцінки страхових контрактів у розмірі 7 тисяч гривень у звіті про фінансовий стан на початок періоду станом на 1 січня 2022 року. Крім того, відповідно до вимог стандарту була скоригована порівняльна інформація, у результаті чого було визнано зменшення прибутку за 2022 фінансовий рік на 8 тисяч гривень, а також кумулятивне збільшення власного капіталу учасників станом на 31 грудня 2022 року на 15 тисяч гривень, яке було визнане як коригування нерозподіленого прибутку на 8 тисяч гривень та визнання резерву переоцінки страхових контрактів у розмірі 23 тисяч гривень. Ці коригування представлені у звітах про зміни в капіталі за 2023 та 2022 фінансові роки, відповідно.

Усі випущені страхові контракти та утримувані контракти перестраховування Компанії оцінюються із застосуванням підходу на основі розподілу премії.

Принципи оцінки із застосуванням підходу на основі розподілу премії, що відрізняються від принципів оцінки за МСФЗ 4, включають переважно наступне:

- дисконтування та включення спеціального коригування на нефінансовий ризик щодо резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків (які раніше включалися до резерву на покриття збитків у звіті про фінансовий стан), що включаються до складу активу за страховими вимогами та зобов'язання за страховими вимогами;
- оцінка незароблених премій (які раніше включалися до резерву незароблених премій у звіті про фінансовий стан) і відстрочених аквізиційних витрат, які тепер оцінюються як фактичні грошові потоки від отриманих премій за вирахуванням сплачених аквізиційних грошових потоків і включаються до складу активу на залишок покриття та зобов'язання на залишок покриття за чистою сумою;
- включення чистих фінансових доходів або витрат за випущеними страховими контрактами та утримуваними контрактами перестраховування до звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, що являє собою приріст ефекту дисконтування та змін процентних ставок та інших фінансових припущень;
- включення частини адміністративних та інших операційних витрат до складу аквізиційних витрат відповідно до МСФЗ 17 та їх віднесення на майбутні періоди.

Кумулятивне збільшення власного капіталу акціонерів було визначене таким чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2022 р.	1 січня 2022 р.
Загальний капітал, за попередньою звітністю	114 031	106 783
<i>Коригування МСФЗ 17:</i>		
Дисконтування резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків	708	505
Включення спеціального коригування на нефінансовий ризик для резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків	(288)	(271)
Дисконтування резерву збитків через інший сукупний дохід	23	7
Інші зміни	(428)	(814)
Всього змін	15	(573)
Перерахований загальний капітал	114 046	106 210

Для визначення, визнання й оцінки випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховування був переважно застосований повний ретроспективний підхід при переході на облік відповідно до МСФЗ 17.

Повний ретроспективний підхід – згідно з повним ретроспективним підходом станом на 1 січня 2022 року Компанія визначила, визнала та оцінила кожну групу випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховування і будь-які активи, пов'язані з аквізиційними витратами, і припинила визнання сум, відображених у попередній звітності, які не існували б, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди. Такі суми включали відстрочені аквізиційні витрати за страховими контрактами, а також окремі статті дебіторської і кредиторської заборгованості за страховими

ТДВ “АЛЬЯНС УКРАЇНА”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

контрактами, включаючи резерви збитків і незароблені премії, які включаються в оцінку випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховування згідно з МСФЗ 17.

Звіт про рух грошових коштів – застосування МСФЗ 17 не вплинуло на загальну суму грошових потоків Компанії від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності.

Перехід від обліку за МСБО 39 до обліку за МСФЗ 9

У поданій нижче таблиці показано вплив у частині класифікації та оцінки відповідно до МСБО 39 станом на 31 грудня 2022 року та відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2023 року.

У тисячах українських гривень

Фінансові активи	Класифікація згідно з МСБО 39 до 31 грудня 2022 р.	Класифікація згідно з МСФЗ 9 на 1 січня 2023 р.	Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31 грудня 2022 р.		Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 на 1 січня 2023 р.
			Переоцінка		
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю	85 726	-	85 726
Депозити в банках	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю	93 573	-	93 573
Всього фінансових активів			179 299	-	179 299

Застосування моделі очікуваних кредитних збитків для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, передбачає визнання збитку від зменшення корисності відповідно до МСФЗ 9, який не був відображений у фінансовій звітності у зв'язку з незначним розрахунковим ефектом (16 тисяч гривень станом на 31 грудня 2022 року).

Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 вимагають від суб'єктів господарювання розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. Зміни містять визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли би зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності організації. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати розуміння суттєвої інформації про облікову політику. На підтримку цих змін також були внесені зміни до Практичного керівництва 2 з МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», де містяться рекомендації щодо застосування концепції суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Цю фінансову звітність було підготовлено з належним урахуванням цих вимог.

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2022 року, проте не мали впливу на Компанію:

- **Зміни МСБО 8: визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Зміни МСБО 12 «Податки на прибуток: міжнародна податкова реформа – типові правила другого компонента» (опубліковані 23 травня 2023 року).**

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов’язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2024 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов’язкового застосування.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – класифікація зобов’язань як поточних або непоточних – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСФЗ 16 «Оренда» – зміни для роз’яснення оцінки операцій орендаря з продажу та зворотної оренди – вступають у силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – зміни щодо класифікації боргу з ковенантами – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» – кількісна та якісна інформація про фінансові домовленості з постачальниками – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» – продаж або внесок активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором – дату набуття чинності буде визначено РМСБО.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – облік в умовах неможливості конвертації валют – зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» був випущений РМСБО 9 квітня 2024 року і вступає у силу для періодів, які починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації» був випущений 9 травня 2024 року і вступає у силу для періодів, які починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати.

Керівництво наразі оцінює вплив запровадження цих інтерпретацій і змін стандартів. На думку керівництва, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на Компанію.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року вся сума грошових коштів та їх еквівалентів розміщена в банках з рейтингом uaA та вище (за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, “Кредит-Рейтинг”, “Експерт Рейтинг” або “Стандарт Рейтинг”).

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2023 року у Компанії було 3 банки-контрагенти (на 31 грудня 2022 року – 5 банків-контрагентів) із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів 1 000 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 80 206 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 85 718 тисяч гривень) або 99 % грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2022 року – 100%).

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами поданий у Примітці 20.

8 Депозити в банках

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року вся сума депозитів розміщена в банках з рейтингом uaA та вище (за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, “Кредит-Рейтинг”, “Експерт Рейтинг” або “Стандарт Рейтинг”).

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року вся сума депозитів деномінована в гривнях.

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

Станом на 31 грудня 2023 року процентна ставка по банківських депозитах в гривнях складала 3,0% -12% річних (на 31 грудня 2022 року – 6,9% - 15% річних) в залежності від дати розміщення і погашення депозитів.

Депозити в сумі 76 679 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 93 573 тисячі гривень) розміщені на термін до 1 року.

Всі депозити є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв за депозитами в банках станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року не формувався.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала залишки у 4 банках-контрагентах (на 31 грудня 2022 року – 3 банках-контрагентах) із сукупною сумою депозитів в банках понад 1 000 тисяч гривень у кожному банку. Загальна сукупна сума цих депозитів становила 76 679 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 93 573 тисячі гривень), або 100 % від загальної суми банківських депозитів (на 31 грудня 2022 року – 100%).

9 Передоплати та інші активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Передоплати постачальникам	762	876
Передоплати за податками, крім податку на прибуток	164	83
Інші активи	5	8
Мінус: резерв під знецінення передоплат та інших активів	-	-
Всього передоплат та інших активів	931	967

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року всі передоплати та інші активи були включені до складу оборотних активів.

10 Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди

Активи у формі права користування – право Компанії використовувати орендовані активи протягом строку оренди. В ході звичайної діяльності Компанія орендує офісні приміщення. Договори оренди, як правило, укладаються на фіксовані періоди строком до 1 року, але можуть передбачати опціони на подовження оренди.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року у Компанії були відсутні договори оренди, які мали бути визнані як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2023 року потенційні майбутні (недисконтовані) потоки грошових коштів у сумі 2 462 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – у сумі 2 240 тисяч гривень) не були включені до зобов'язання з оренди, тому що відсутня достатня впевненість у подовженні цих договорів оренди (чи їх нерозірвані).

Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, які не відображені у складі витрат з оренди, включені до адміністративних витрат:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Витрати, які стосуються короткострокової оренди	2 542	2 606
Витрати, які стосуються договорів оренди активів з низькою вартістю, не відображених вище у категорії договорів короткострокової оренди	-	-

Договори оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

11 Передоплата з поточного податку на прибуток

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія має передоплату з поточного податку на прибуток за результатами діяльності у 2023 фінансовому році у розмірі 736 тисяч гривень.

ТДВ "АЛЬЯНС УКРАЇНА"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія мала передоплату з поточного податку на прибуток за результатами діяльності у 2022 фінансовому році у розмірі 1 170 тисяч гривень.

12 Нарахування та інші зобов'язання

Забезпечення та інші зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
<i>Інші фінансові зобов'язання:</i>		
Інша кредиторська заборгованість	5 866	2 454
Всього інших фінансових зобов'язань	5 866	2 454
<i>Інші нефінансові зобов'язання:</i>		
Нарахування під інші виплати працівникам	3 434	4 090
Нарахування на виплату відпусток працівникам	1 352	2 086
Всього інших нефінансових зобов'язань	4 786	6 176
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	10 652	8 630

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 25.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 20. Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року всі інші фінансові та нефінансові зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями.

У 2022-2023 роках у сумі нарахувань відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Нарахування під інші виплати працівникам	Нарахування на виплату відпусток працівникам	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2022 р.	5 167	1 305	6 472
Збільшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	5 039	3 108	8 147
Використання резерву	(6 116)	(2 327)	(8 443)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	4 090	2 086	6 176
Збільшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	4 434	1 427	5 861
Використання резерву	(5 090)	(2 161)	(7 251)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	3 434	1 352	4 786

Керівництво очікує, що нарахування сформовані станом на 31 грудня 2023 року будуть використані до кінця 2024 року.

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

13 Активи та зобов'язання за страховими контрактами

Далі наведено балансову вартість страхових контрактів, що є активами, і страхових контрактів, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2023 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість страхових контрактів, які є активами			Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями		
	31 грудня 2023 р.			31 грудня 2023 р.		
	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Вид страхування						
Страхування від вогневих ризиків та стих.явищ	-	-	-	(9,480)	(275)	(9 755)
ДС майна (крім п.п. 5-9)				(9 557)	(59 584)	(69 141)
Страхування відповідальності перед третіми особами	-	-	-	(10 569)	(199 281)	(209 850)
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	-	-	-	(5 962)	(11 427)	(17 389)
Страхування ЦВ власників наземного транспорту	-	-	-	(2 340)	(4 664)	(7 004)
Страхування фінансових ризиків	-	-	-	(27)	(8 101)	(8 128)
Всього активів/ (зобов'язань) за страховими контрактами	-	-	-	(37 935)	(283 332)	(321 267)

Далі наведено балансову вартість страхових контрактів, що є активами, і страхових контрактів, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість страхових контрактів, які є активами			Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями		
	31 грудня 2022 р.			31 грудня 2022 р.		
	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Вид страхування						
Страхування від вогневих ризиків та стих.явищ	52	-	52	(14 238)	(76 044)	(90 282)
ДС майна (крім п.п. 5-9)	-	-	-	(14 484)	(61 662)	(76 146)
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	-	-	-	(4 532)	(79 146)	(83 678)
Страхування транспорту (крім залізничного)	-	-	-	-	(72)	(72)
Страхування залізничного транспорту	-	-	-	-	(43)	(43)
Страхування відповідальності перед третіми особами	-	-	-	(13 111)	(191 422)	(204 533)
Страхування ЦВ власників наземного транспорту	-	-	-	(44)	(1 160)	(1 204)
Страхування фінансових ризиків	-	-	-	208	(32 052)	(31 844)
ОС відповід. на об'єктах підвищеної небезпеки	-	-	-	-	(4)	(4)
Авіаційне страхування цивільної авіації	-	-	-	-	(3)	(3)
Об. страхування предмета іпотеки	-	-	-	-	(14)	(14)
Всього активів/ (зобов'язань) за страховими контрактами	52	-	52	(46 201)	(441 622)	(487 823)

У сумах активів та зобов'язань за страховими контрактами в 2023 та 2022 роках відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень	2023					2022				
	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за страховими вимогами		Всього	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за страховими вимогами		Всього
	За виключенням компоненту відшкодування збитку	Компонент збитку	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Маржа ризику		За виключенням компоненту відшкодування збитку	Компонент збитку	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Маржа ризику	
Активи за страховими контрактами станом на 1 січня	52	-	-	-	52	95	-	-	-	95
Зобов'язання за страховими контрактами станом на 1 січня	(45 981)	(220)	(432 861)	(8 761)	(487 823)	(112 609)	(721)	(242 089)	(4 626)	(360 045)
Чисті зобов'язання за страховими контрактами станом на 1 січня	(45 929)	(220)	(432 861)	(8 761)	(487 771)	(112 514)	(721)	(242 089)	(4 626)	(359 950)
Дохід від страхування	84 161	-	-	-	84 161	137 895	-	-	-	137 895
<i>Витрати на страхові послуги:</i>										
Страхові вимоги	-	-	94 754	3 885	98 639	-	-	(219 889)	(3 884)	(223 773)
Амортизація аквізиційних витрат	(34 258)	-	-	-	(34 258)	(24 867)	-	-	-	(24 867)
Інші понесені операційні витрати на страхові послуги	(28 184)	-	-	-	(28 184)	(35 167)	-	-	-	(35 167)
Збитки за обтяжливими групами контрактів і сторнування таких збитків	-	(929)	-	-	(929)	-	501	-	-	501
Всього витрат на страхові послуги	(62 442)	(929)	94 754	3 885	35 268	(60 034)	501	(219 889)	(3 884)	(283 306)
Всього результату страхових послуг	21 719	(929)	94 754	3 885	119 429	77 861	501	(219 889)	(3 884)	(145 411)
Чисті фінансові витрати за випущеними страховими контрактами	-	-	(22 157)	(435)	(22 592)	-	-	(18 577)	(374)	(18 951)
Частина зміни за страховими контрактами, що пройшла через Інший сукупний дохід	-	-	5 252	52	5 304	-	-	6 564	122	6 686
Всього фінансові витрати за випущеними страховими контрактами	-	-	(16 905)	(383)	(17 288)	-	-	(12 012)	(252)	(12 264)
<i>Грошові потоки:</i>										
Одержані премії	(75 655)	-	-	-	(75 655)	(65 781)	-	-	-	(65 781)
Сплачені страхові вимоги	-	-	75 741	-	75 741	-	-	36 856	-	36 856
Аквізиційні грошові потоки	34 358	-	-	-	34 358	19 265	-	-	-	19 265
Інші сплачені витрати на страхові послуги	30 721	-	1 198	-	31 919	35 240	-	4 274	-	39 514
Всього грошових потоків	(12 256)	-	76 939	-	64 363	(11 276)	-	41 130	-	29 854
Чисті зобов'язання за страховими контрактами станом на 31 грудня	(36 786)	(1 149)	(278 073)	(5 259)	(321 267)	(45 929)	(220)	(432 860)	(8 762)	(487 771)
Активи за страховими контрактами станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	52	-	-	-	52
Зобов'язання за страховими контрактами станом на 31 грудня	(36 786)	(1 149)	(278 073)	(5 259)	(321 267)	(45 981)	(220)	(432 860)	(8 762)	(487 823)

ТДВ "АЛЪЯНС УКРАЇНА"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

У таблиці далі подано узгодження зобов'язання за страховими вимогами за страховими контрактами за кожен календарний рік.

У тисячах українських гривень

31 грудня 2023 р.

31 грудня 2022 р.

Узгодження зобов'язання за страховими вимогами

Резерв на покриття неврегульованих збитків і витрати на покриття збитків	308 076	465 848
Коригування ризику на нефінансовий ризик (недисконтована сума)	5 709	9 379
Ефект дисконтування	(30 453)	(33 605)
Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	283 332	441 622
<i>Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії), як показано у таблиці вище</i>		
Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	278 073	432 861
Коригування на нефінансовий ризик	5 259	8 761
Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	283 332	441 622

14 Активи та зобов'язання за контрактами перестраховування

Далі наведено балансову вартість контрактів перестраховування, що є активами, і контрактів перестраховування, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2023 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість контрактів перестраховування, які є активами 31 грудня 2023 р.			Балансова вартість контрактів перестраховування, які є зобов'язаннями 31 грудня 2023 р.		
	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Вид страхування						
Страхування від вогневих ризиків та стих.явищ	8 192	-	8 192	(104)	-	(104)
ДС майна (крім п.п. 5-9)	8 392	58 977	67 369	(116)	-	(116)
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	-	-	-	(4 068)	-	(4 068)
Страхування транспорту (крім залізничного)	-	-	-	-	-	-
Страхування відповідальності перед третіми особами	7 584	197 951	205 535	(163)	-	(163)
Страхування ЦВ власників наземного транспорту	-	-	-	(5)	-	(5)
Страхування фінансових ризиків	-	7 981	7 981	(17)	-	(17)
Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами перестраховування	24 168	264 909	289 077	(4 473)	-	(4 473)

Далі наведено балансову вартість контрактів перестраховування, що є активами, і контрактів перестраховування, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість контрактів перестраховування, які є активами 31 грудня 2022 р.			Балансова вартість контрактів перестраховування, які є зобов'язаннями 31 грудня 2022 р.		
	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Вид страхування						
Страхування від вогневих ризиків та стих.явищ	3 621	73 928	77 549	(3 712)	-	(3 712)
ДС майна (крім п.п. 5-9)	11 486	60 671	72 157	(569)	-	(569)
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	(5 247)	69 761	64 514	(1 809)	-	(1 809)
Страхування транспорту (крім залізничного)	-	-	-	(16)	-	(16)
Страхування залізничного транспорту	-	-	-	(20)	-	(20)
Страхування відповідальності перед третіми особами	4 062	188 971	193 033	(4 276)	-	(4 276)
Страхування ЦВ власників наземного транспорту	-	-	-	(145)	-	(145)
Страхування фінансових ризиків	71	30 766	30 837	(171)	-	(171)
Авіаційне страхування цивільної авіації	-	-	-	(143)	-	(143)
Об. страхування предмета іпотеки	-	-	-	(35)	-	(35)
Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами перестраховування	13 993	424 097	438 090	(10 896)	-	(10 896)

У сумах активів та зобов'язань за контрактами перестраховування в 2023 та 2022 роках відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень	2023					2022				
	Актив на залишок покриття		Актив за страховими вимогами		Всього	Актив на залишок покриття		Актив за страховими вимогами		Всього
	За виключенням компоненту відшкодування збитку	Компонент відшкодування збитку	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Маржа ризику		За виключенням компоненту відшкодування збитку	Компонент відшкодування збитку	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Маржа ризику	
Активи за контрактами перестраховування станом на 1 січня	13 993	-	415 768	8 329	438 090	30 511	-	225 305	4 362	260 178
Зобов'язання за контрактами перестраховування станом на 1 січня	(10 896)	-	-	-	(10 896)	(133)	-	-	-	(133)
Чисті активи за контрактами перестраховування станом на 1 січня	3 097	-	415 768	8 329	427 194	30 378	-	225 305	4 362	260 045
Вартість перестраховування	(27,936)	-	-	-	(27,936)	(74 317)	-	-	-	(74 317)
<i>Відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків:</i>										
Комісійний дохід від перестраховиків	164	-	-	-	164	-	-	-	-	-
Відшкодування страхових вимог перестраховиками	-	-	(106 478)	(3 769)	(110 247)	-	-	209 832	3 807	213 639
Всього відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків	164	-	(106 478)	(3 769)	(110 083)	-	-	209 832	3 807	213 639
Всього чистий результат перестраховування	(27 772)	-	(106 478)	(3 769)	(138 019)	(74 317)	-	209 832	3 807	139 322
Чистий фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестраховування	-	-	21 414	-	21 414	-	-	17 744	-	17 744
Частина зміни за контрактами перестраховування, що пройшла через Інший сукупний дохід	-	-	(5 073)	(50)	(5 123)	-	-	(6 555)	(115)	(6 670)
Всього фінансові доходи від утримуваних контрактів перестраховування	-	-	16 341	(50)	16 291	-	-	11 189	(115)	11 074
Зміни у ризику невиконання перестраховиків	-	-	(410)	410	-	-	-	(275)	275	-
<i>Грошові потоки:</i>										
Премії, сплачених перестраховикам	44 390	-	-	-	44 390	49 745	-	-	-	49 745
Страхові вимоги, відшкодовані перестраховиками	(20)	-	(69 641)	-	(69 661)	-	-	(34 010)	-	(34 010)
Інші витрати на страхові послуги, відшкодовані перестраховиками	-	-	4 409	-	4 409	(2,709)	-	3,727	-	1,018
Всього грошових потоків	44 370	-	(65 232)	-	(20 862)	47,036	-	(30 283)	-	16,753
Чисті активи за контрактами перестраховування станом на 31 грудня	19 695	-	259 989	4 920	284 604	3,097	-	415 768	8 329	427 194
Активи за контрактами перестраховування станом на 31 грудня	24 168	-	259 989	4 920	289 077	13 993	-	415 768	8 329	438 090
Зобов'язання за контрактами перестраховування станом на 31 грудня	(4 473)	-	-	-	(4 473)	(10 896)	-	-	-	(10 896)

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

У таблиці далі подано узгодження активу за страховими вимогами за контрактами перестраховування за кожен календарний рік.

У тисячах українських гривень

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Узгодження активу за страховими вимогами		
Актив з перестраховування у складі резерву на покриття нерегульованих збитків і витрат на покриття збитків	289 256	448 088
Коригування на нефінансовий ризик (недисконтована сума)	5 343	8 906
Ефект дисконтування	(29 690)	(32 897)
Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	264 909	424 097
Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	259 889	415 768
Коригування на нефінансовий ризик	4 920	8 329
Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	264 909	424 097

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року усі активи за контрактами перестраховування мають рейтинг А та вище (за оцінкою рейтингових агентств S&P або Fitch).

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 25.

15 Зареєстрований капітал

Номінальна зареєстрована сума статутного капіталу Компанії складає 63 160 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 63 160 тисяч гривень).

Учасники Компанії станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Частка володіння, %	Номінальна вартість
Учасник		
ALLIANZ HOLDING EINS GMBH	99,98%	63 146
SOCIETE FONCIERE EUROPEENNE B.V.	0,02%	13
ALLIANZ EUROPE B.V.	0,00%	1
Всього зареєстрованого капіталу	100,00%	63 160

У 2022-2023 році Компанія не оголошувала та не сплачувала дивідендів.

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

16 Результат страхових послуг та послуг перестраховання

Дохід від страхування:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Майно	Майно	Відповідальність	Відповідальність	Вантажі	Вантажі	Цивільна відповідальність	Цивільна відповідальність	Фінансові ризики	Фінансові ризики	Інше	Інше	Всього	Всього
<i>роки</i>	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Всього дохід від страхування	12 359	45 546	14 245	29 467	39 279	44 654	18 080	3 453	148	11 908	50	2 867	84 161	137 895

Витрати на страхові послуги:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Майно	Майно	Відповідальність	Відповідальність	Вантажі	Вантажі	Цивільна відповідальність	Цивільна відповідальність	Фінансові ризики	Фінансові ризики	Інше	Інше	Всього	Всього
<i>роки</i>	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Понесені збитки	69 458	3 108	(32 130)	(111 897)	63 631	(89 015)	(6 401)	(630)	4 187	(22 064)	(106)	(3 275)	98 639	(223 773)
Аквізиційні витрати	(2 489)	(7 347)	(4 121)	(3 477)	(16 772)	(7 516)	(8 173)	(1 529)	(33)	(230)	(146)	(758)	(31 734)	(20 857)
Компонент збитку	47	47	-	-	(520)	483	(485)	-	-	-	29	(29)	(929)	501
Адміністративні витрати	(4 455)	(14 639)	(5 303)	(7 658)	(12 709)	(9 456)	(5 629)	(1 065)	(63)	(1 740)	(25)	(609)	(28 184)	(35 167)
Податок на страховий внесок	(370)	(1 498)	(427)	(831)	(1 173)	(1 335)	(542)	(106)	(10)	(156)	(2)	(84)	(2 524)	(4 010)
Всього витрат на страхові послуги	62 191	(20 329)	(41 981)	(123 863)	32 457	(106 839)	(21 230)	(3 330)	4 081	(24 190)	(250)	(4 755)	35 268	(283 306)

Фінансовий результат від перестраховання:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Майно	Майно	Відповідальність	Відповідальність	Вантажі	Вантажі	Цивільна відповідальність	Цивільна відповідальність	Фінансові ризики	Фінансові ризики	Інше	Інше	Всього	Всього
<i>роки</i>	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Вартість перестраховання	(8 392)	(31 368)	(9 581)	(15 929)	(7 821)	(21 931)	(2 005)	(213)	(137)	(4 813)	-	(63)	(27 936)	(74 317)
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками:	(68 013)	(2 745)	33 339	124 101	(72 069)	82 056	-	-	(3 340)	10 227	-	-	(110 083)	213 639
Комісійний дохід від перестраховиків	-	-	164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164	-
Відшкодування страхових вимог перестраховиками	(68 013)	(2 745)	33 175	124 101	(72 069)	82 056	-	-	(3 340)	10 227	-	-	(110 247)	213 639
Всього фінансовий результат від перестраховання	(76 405)	(34 113)	23 758	108 172	(79 890)	60 125	(2 005)	(213)	(3 477)	5 414	-	(63)	(138 019)	139 322

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестраховування та інші страхові операційні витрати за 2023 рік представлено нижче:

У тисячах гривень	Витрати, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти				Всього витрат на страхові послуги
	Аквізиційні грошові потоки	Страхові вимоги	Інші витрати	Всього витрат, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	
Чисті страхові вимоги	-	(9 267)	(929)	(10 196)	(10 196)
Податок на страхові премії	(2 524)	-	-	(2 524)	(2 524)
Комісійна винагорода	(19 259)	-	164	(19 095)	(19 095)
Адміністративні витрати та інше	(12 475)	(2 341)	(28 184)	(43 000)	(43 000)
Всього витрат у звіті про прибутки та збитки:	(34 258)	(11 608)	(28 948)	(74 815)	(74 815)
Витрати за договорами страхування	(34 258)	98 639	-	64 381	64 381
Відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків	-	(110 247)	164	(110 083)	(110 083)
Інші страхові операційні витрати	-	-	(29 113)	(29 113)	(29 113)
Всього витрат на страхові послуги	(34 258)	(11 608)	(28 948)	(74 815)	(74 815)

17 Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати

У тисячах українських гривень	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	18 291	14 672
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій	3 054	3 214
Інвестиційні витрати	(697)	(622)
Чистий результат інвестиційної діяльності	20 648	17 264

18 Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховування

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Відсотки, нараховані за страховими контрактами з використанням поточних ставок дисконту	(22 592)	(18 951)
Фінансові витрати за випущеними страховими контрактами	(22 592)	(18 951)
Частина зміни за страховими контрактами, що пройшла через Інший сукупний дохід	5 304	6 686
Відсотки, нараховані за контрактами перестраховування з використанням поточних ставок дисконту	21 414	17 744
Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестраховування	21 414	17 744
Частина зміни за контрактами перестраховування, що пройшла через Інший сукупний дохід	(5 123)	(6 670)
Чисті фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховування	(1 178)	(1 207)
Чисті зміни по Іншому сукупному доходу за страховими контрактами та контрактами перестраховування	181	16

19 Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Поточний податок	1 073	1 201
Відстрочений податок	(908)	1 073
Витрати з податку на прибуток за рік	165	2 274

Передоплата з поточного податку на прибуток станом на 31 грудня 2023 року включена до складу поточних активів. Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток станом на 31 грудня 2022 року включене до складу поточних зобов'язань.

Передоплата з податку на дохід за договорами страхування включена до складу поточних активів станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року.

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим кодексом України:

- Об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України;
- Об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Таким чином, у 2021-2023 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. Крім того Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами прямого страхування.

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	912	10 094
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (2022 рік: 18%)	165	1 817
Витрати, що не підлягають вирахуванню для цілей оподаткування	-	457
Витрати з податку на прибуток за рік	165	2 274

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою, яка буде застосовуватись при їх реалізації.

ТДВ “АЛЬЯНС УКРАЇНА”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

У зв'язку з цим у Компанії також виникають певні тимчасові різниці, насамперед, щодо створення забезпечень під майбутні витрати. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2022 р.	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2022 р.	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2023 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування					
Кредиторська заборгованість перед агентами	1 156	(1 130)	26	493	519
Забезпечення та інші зобов'язання	131	57	188	415	603
Відстрочений податковий актив	1 287	(1 073)	214	908	1 122

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Керівництво очікує, що відстрочений податковий актив станом на 31 грудня 2023 року буде повністю реалізований до кінця 2023 року.

20 Управління фінансовими та страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними для своєї діяльності, отже, не встановлює конкретні завдання та не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, – це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, частка перестраховиків у резерві на покриття збитків та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестраховування.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів і активів перестраховування у звіті про фінансовий стан.

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	80 885	85 726
Депозити в банках	76 679	93 573
Активи за страховими контрактами	-	52
Активи за контрактами перестраховування	289 077	438 090
Загальна максимальна сума балансових статей, що зазнають кредитного ризику	446 641	617 441

Компанія створює резерв на покриття збитків від знецінення, що являє собою оцінку понесених збитків від знецінення дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та залишків коштів на банківських рахунках (див. Примітку 9).

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із материнською компанією.

Компанія не видає фінансових гарантій та не має зобов'язань з кредитування.

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валютах і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів.

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2023 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	80 838	42	5	80 885
Депозити в банках	76 679	-	-	76 679
Активи за страховими контрактами	-	-	-	-
Активи за контрактами перестраховування	51 383	220 474	17 220	289 077
Всього монетарних фінансових та страхових активів	208 900	220 516	17 225	446 641
Зобов'язання за страховими контрактами	99 716	200 392	21 159	321 267
Зобов'язання за контрактами перестраховування	4 473	-	-	4 473
Інша кредиторська заборгованість	-	-	5 866	5 866
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	104 189	200 392	27 025	331 606
Чиста балансова позиція	104 711	20 124	(9 800)	115 035

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	73 516	3 765	8 445	85 726
Депозити в банках	93 573	-	-	93 573
Активи за страховими контрактами	52	-	-	52
Активи за випущеними перестрахованими контрактами	84 280	332 648	21 162	438 090
Всього монетарних фінансових та страхових активів	251 421	336 413	29 607	617 441
Зобов'язання за страховими контрактами	133 659	332 981	21 183	487 823
Зобов'язання за контрактами перестраховування	10 896	-	-	10 896
Інша кредиторська заборгованість	-	-	2 454	2 454
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	144 555	332 981	23 637	501 173
Чиста балансова позиція	106 866	3 432	5 970	116 268

Нижче в таблиці наведено аналіз чутливості прибутку або збитку та капіталу до обґрунтовано можливих змін курсів обміну на звітну дату при незмінності всіх інших змінних:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2023 р. Вплив на прибуток або збиток та капітал	31 грудня 2022 р. Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	3 300	563
Послаблення долара США на 10%	(1 650)	(281)
Зміцнення євро на 20%	(1 607)	979
Послаблення євро на 10%	804	(490)

Аналіз розраховувався лише для монетарних залишків, деномінованих у валютах, відмінних від функціональної валюти Компанії.

Ризик процентної ставки. Ризик процентної ставки – це ризик, що виникає у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на фінансовий стан Компанії та її грошові потоки. Процентний дохід може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика та процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. При проведенні стрес-тестування для внутрішніх цілей Компанія розраховує вплив на операційний прибуток падіння чи підвищення процентної ставки на 1%. Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від

ТДВ “АЛЬЯНС УКРАЇНА”**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про відшкодування страхових випадків. Компанія має достатньо коштів на банківських рахунках для виконання більшості з перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань.

У таблиці далі подано розрахункову суму та строки недисконтованих грошових потоків, що залишилися за контрактами, які виникають за страховими зобов'язаннями й активами перестраховування стосовно страхових вимог. До цього аналізу не включено зобов'язання на залишок покриття за контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії.

У тисячах гривень	Страхові зобов'язання		Активи перестраховування	
	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
роки				
1 рік	(198 828)	(327 338)	180 746	310 937
2 роки	(114 957)	(77 453)	113 853	76 398
3 роки	-	(70 299)	-	69 328
4 роки	-	(137)	-	331
5 років	-	-	-	-
Понад 5 років	-	-	-	-
Всього майбутніх платежів	(313 785)	(475 227)	294 599	456 994

Сума страхових зобов'язань до сплати на вимогу станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року дорівнює нулю.

Страховий ризик. Страховий ризик у межах будь-якого договору страхування – це ймовірність настання страхової події та невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і, внаслідок цього, непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, впливу якого зазнає Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищують балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки мають випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть із року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більший портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних із ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів;
- укладання відповідних договорів перестраховування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховування, використовуючи як договори облігаторного перестраховування, так і договори факультативного перестраховування.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, та переважно всі договори страхування укладаються в українських гривнях (окрім незначної кількості договорів із нерезидентами, які укладаються в доларах США або євро). Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Аналіз залежності резервів на покриття збитків від використаних припущень. Для оцінки залежності збитків, які виникли, але не заявлені по видах страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів (див. Примітку 3) були використані наступні припущення:

- збільшення резерву на покриття збитків по нерегульованих вимогах на 5%, для того щоб проаналізувати ефект змін в оцінках резерву збитків по нерегульованих вимогах;

- збільшення кожного з коефіцієнтів розвитку збитковості і заздалегідь визначеного коефіцієнту очікуваних збитків на 5% для того, щоб проаналізувати ефект інфляції.

По результатах аналізу залежності від використаних припущень резерву збитків, які виникли, але не заявлені по видам страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів, зміна резерву в порівнянні з базовим сценарієм була несуттєвою станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року.

Компанія прийняла рішення не наводити розкриття щодо розвитку збитковості, так як невизначеність щодо суми та строків відшкодувань за страховими контрактами, як правило, вирішується протягом одного року.

21 Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором Національним банком України; і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом виплати дивідендів учасникам або повернення капіталу учасникам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальний розмір статутного фонду, а також ряд нормативів платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя повинен сформувати статутний капітал, у сумі, еквівалентній 1 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

Компанія дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року (включаючи вимоги, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика).

22 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході здійснення звичайної поточної діяльності у Компанії можуть виникати спори, вирішення яких, у разі недосягнення згоди, може здійснюватися у судовому порядку. Виходячи з власної оцінки, а також консультацій внутрішніх і зовнішніх професійних консультантів, керівництво вважає, що наявні у провадженні Компанії судові справи, за якими Компанія виступає позивачем, не призведуть до якихось значних збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюватися. Відповідні місцеві та центральні органи можуть оскаржувати тлумачення цього законодавства керівництвом Компанії та його застосування до операцій і діяльності Компанії.

Останні події в Україні свідчать про те, податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід. Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованих на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Враховуючи, що практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення в Україні ще не встановлена, вплив оскаржень з боку відповідних органів щодо трансфертного ціноутворення Компанії не може бути надійно оцінений.

Керівництво Компанії вважає, що станом на звітну дату його тлумачення та дотримання відповідного законодавства є обґрунтованим, та готове відстоювати позицію Компанії з податкових питань, втім не виключено, що податкові органи можуть не погоджуватися з таким тлумаченням.

23 Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю. Для фінансових активів та фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), вважається, що балансова вартість приблизно відповідає їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання та поточних рахунків без певного строку погашення. Справедлива вартість боргових інструментів, що не котируються на активному ринку, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням ставок, які в даний час доступні для боргових інструментів з подібними умовами, кредитним ризиком та строками до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року приблизно дорівнювала їх балансовій вартості (“Рівень 3” в ієрархії справедливої вартості, крім грошових коштів і їх еквівалентів, віднесених до категорії “Рівень 2”).

24 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків та збитків: 1) за амортизованою вартістю; 2) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході; 3) за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року всі фінансові активи Компанії були включені до категорії «за амортизованою вартістю».

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

25 Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Компанія входить до складу Allianz Group. Склад учасників Компанії наведено в Примітці 15. Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року головною материнською компанією була Allianz SE (Німеччина).

В 2023 року Компанія не проводила операцій з материнською компанією та не мала залишків за ними.

ТДВ "АЛЪЯНС УКРАЇНА"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

	31 грудня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Активи:				
Активи за контрактами перестраховування	289 077	-	438 090	-
Зобов'язання:				
Зобов'язання за контрактами перестраховування	4 473	-	10 896	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання:				
- Забезпечення під інші виплати працівникам	-	4 589	-	1 734
- Забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	67	-	304
- Інші забезпечення	-	35	-	67

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік були наступними:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"		Основний управлінський персонал	
Фінансовий результат від перестраховування	(134 049)		-	
Витрати на страхові послуги	(1 130)		(9 132)	

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік були наступними:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"		Основний управлінський персонал	
Фінансовий результат від перестраховування	125 988		-	
Витрати на страхові послуги	(1 337)		(7 574)	

Витрати на страхові послуги включають інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом, що складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату у розмірі 3 831 тисяча гривень (2022 рік: 5 085 тисяч гривень), короткострокові премії у розмірі 4 589 тисяч гривень (2022 рік: 1 734 тисячі гривень) та внески на соціальне страхування у розмірі 712 тисяч гривень (2022 рік: 755 тисяч гривень).

26 Події після звітної дати

Після 31 грудня 2023 року не відбулося жодних подій, інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності.




Шараєва Катерина Ігорівна
Головний бухгалтер